

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**ООО «ЖИВАГО БАНК» за первый квартал 2020 года**

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК».

Сокращенное наименование: ООО «ЖИВАГО БАНК».

Юридический адрес (местонахождение): Россия, 390000, г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64.

ООО «ЖИВАГО БАНК» зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 08.09.1992 г., регистрационный номер 2065.

Банк имеет 4 внутренних структурных подразделения, расположенных на территории Рязанской области.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14.10.2004 г. под номером 81.

Отчетный период: с 01 января по 31 марта 2020 года включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

Раскрытие информации осуществляется в рамках тех событий, операций и финансовых вложений, которые проводились банком в отчетном периоде.

## **1. Краткая характеристика деятельности ООО «ЖИВАГО БАНК»**

### 1.1 Характер операций и основных направлений деятельности

На основании выданных Банком России лицензий банк может осуществлять следующие операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады;
- размещать привлеченные во вклады денежные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

ООО «ЖИВАГО БАНК» предоставляет полный комплекс современных банковских услуг корпоративным и частным клиентам.

1.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата банка за первый квартал 2020 года, являются:

- сделки на рынке межбанковских и валютно-обменных операций;
- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетное и кассовое обслуживание клиентов, обслуживание и ведение банковских счетов,
- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц.

Общая величина активов ООО «ЖИВАГО БАНК» по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 2 733 111 тыс. руб. Капитал банка по состоянию на 1 апреля 2020 года составил 338 112 тыс. руб.

1.3 Информация о распределении чистой прибыли

Решение о выплате дивидендов в отчетном периоде не принималось.

## 2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Наличные денежные средства	71 661	81 403
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 141	21 284
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за вычетом сформированных резервов)	21 709	37 006
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>101 511</b>	<b>139 693</b>

Из общего объема денежных средств и их эквивалентов ограничения по использованию имеются:

- по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в РНКО «Платежный центр» для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 50 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г.;

- по остатку на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - в сумме 3 265 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2020 г., в сумме 2 600 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020 г.

Указанные остатки не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

2.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9

	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Долговые обязательства Российской Федерации	20 888	20 669
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	49 756	81 050
Долговые обязательства прочих резидентов	66 282	78 938
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>136 926</b>	<b>180 657</b>

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение отчетного периода осуществлялись в рублях. Объем

вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за первый квартал 2020 года сократился на 24,2%.

Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе видов экономической деятельности эмитентов и сроков погашения представлена в таблице далее.

Таблица 3

	01.04.2020 г.		01.01.2020 г.	
Торговля розничная	11 225	14.03.2029 г.	11 657	14.03.2029 г.
Денежное посредничество прочее	-	-	21 690	22.04.2022 г.
	28 481	12.07.2022 г.	29 155	12.07.2022 г.
	-	-	8 455	25.03.2020 г.
	21 275	17.05.2029 г.	21 750	17.05.2029 г.
Аренда и управление собственным и арендованным нежилым недвижимым имуществом	13 343	23.02.2021 г.	13 815	23.02.2021 г.
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	20 888	16.11.2022 г.	20 669	16.11.2022 г.
Добыча сырой нефти	15 380	03.02.2028 г.	15 986	03.02.2028 г.
Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	22 597	22.12.2022 г.	22 983	22.12.2022 г.
Производство грузовых автомобилей	3 737	10.06.2022 г.	14 497	10.06.2022 г.
<b>Итого</b>	<b>136 926</b>	<b>-</b>	<b>180 657</b>	<b>-</b>

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение отчетного периода были классифицированы по первой категории качества в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

### 2.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Активами ООО «ЖИВАГО БАНК», которые отражались в отчетности по справедливой стоимости, являются облигации.

Справедливая стоимость может быть надежно определена, если по ценной бумаге присутствует активный рынок. Рынок ценных бумаг (соответствующего выпуска) признается активным при одновременном соблюдении следующих критериев:

- минимальное количество сделок за последние 30 торговых дней - не менее 10 (с количеством дней, в которые совершались сделки, - не менее 5),
- минимальный суммарный объем сделок за последние 30 торговых дней в основном режиме торгов - не менее 0,1% от объема выпуска ценных бумаг в обращении по непогашенному номиналу.

Ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Также рынок считается активным для ценных бумаг, с даты начала вторичного обращения которых не прошло 30 торговых дней.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

К исходным данным первого уровня иерархии, используемым для оценки справедливой стоимости, относятся ценовые котировки активного рынка для идентичных активов. При условии признания рынка активным под справедливой стоимостью понимается средневзвешенная цена, рассчитанная и раскрываемая одним из организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам торгового дня, в который производится определение справедливой стоимости ценных бумаг, либо, в случае ее

отсутствия, за ближайший из предыдущих 30 торговых дней, увеличенная на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации на дату определения справедливой стоимости.

По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, банк использует доступные исходные данные второго и третьего уровней, при этом предпочтение отдается исходным данным второго уровня.

К исходным данным второго уровня иерархии, используемым для оценки справедливой стоимости, относятся исходные данные, прямо или косвенно наблюдаемые в отношении актива, исключая ценовые котировки, отнесенные к первому уровню.

В случае невозможности признания рынка активным под справедливой стоимостью понимается произведение средневзвешенной цены, рассчитанной и раскрываемой одним из организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам торгового дня, в который производится определение справедливой стоимости ценных бумаг, либо, в случае ее отсутствия, за ближайший из предыдущих 90 торговых дней, и корректировочного коэффициента, увеличенное на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации на дату определения справедливой стоимости, при этом в течение последних 90 торговых дней совершено не менее 10 сделок и общий объем сделок, совершенных в последние 90 торговых дней, составляет не менее 500 тысяч рублей. При наличии рыночных котировок на организованных торгах за последние 30 торговых дней для оценки справедливой стоимости применяется корректировочный коэффициент в размере 0,99. При отсутствии торговли в течение последних 30 торговых дней применяется корректировочный коэффициент в размере 0,98. При отсутствии торговли в течение последних 60 торговых дней применяется корректировочный коэффициент в размере 0,97. Корректировка к котируемой цене ценной бумаги приводит к тому, что оценка по справедливой стоимости классифицируется в рамках исходных данных второго уровня.

В случае невозможности определить справедливую стоимость с помощью метода, изложенного в предыдущем абзаце, под справедливой стоимостью подразумевается индикативная цена для Фиксинга на текущую дату (а при ее отсутствии - за последний из предыдущих 30 календарных дней), рассчитываемая Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» (СРО НФА) в соответствии с «Положением о показателях рынка облигаций Российской Федерации в иностранной валюте и рублях», утвержденным Советом НФА, и раскрываемая в сети Интернет по адресу <http://www.nfa.ru/?page=fixing>, помноженная на корректировочный коэффициент в размере 0,98 и увеличенная на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации.

При отсутствии доступных исходных данных первого и второго уровней для оценки справедливой стоимости облигаций используются исходные данные третьего уровня: ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичные оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

При использовании исходных данных третьего уровня под справедливой стоимостью облигаций понимается цена, рассчитанная на дату определения справедливой стоимости методом дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от облигаций данного выпуска, по эффективной ставке процента, увеличенной на 1%, для облигаций других выпусков этого эмитента, рынок которых признается активным, а срок до гашения (ближайшей оферты на гашение) наименее отличается от срока гашения облигаций данного выпуска. При отсутствии облигаций данного эмитента, рынок которых признается активным, в качестве ставки дисконтирования берется эффективная ставка процента, увеличенная на 1,5% для облигаций, рынок которых признается активным, а эмитенты которых относятся к той же отрасли экономики и имеют схожие рейтинги рейтинговых

агентств с эмитентом выпусков облигаций, чья стоимость определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков, при этом срок до гашения (ближайшей оферты на гашение) облигации-аналога не должен более чем на 1 год отличаться от срока анализируемой облигации.

Ниже представлено распределение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости.

На 01.04.2020 г.	Распределение ценных бумаг по уровням иерархии			Итого
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	справедливая стоимость
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:</b>	<b>136 926</b>	-	-	<b>136 926</b>
Долговые обязательства Российской Федерации	20 888	-	-	20 888
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	49 756	-	-	49 756
Долговые обязательства прочих резидентов	66 282	-	-	66 282

На 01.01.2020 г.	Распределение ценных бумаг по уровням иерархии			Итого
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	справедливая стоимость
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:</b>	<b>180 657</b>	-	-	<b>180 657</b>
Долговые обязательства Российской Федерации	20 669	-	-	20 669
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	81 050	-	-	81 050
Долговые обязательства прочих резидентов	78 938	-	-	78 938

2.4 Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность.

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведена в таблице далее.

	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе по категориям качества:</b>	<b>2 396 386</b>	<b>2 580 237</b>
I категории качества	1 562 474	1 660 771
II категории качества	544 605	598 570
III категории качества	88 972	111 534
IV категории качества	23 709	39 266
V категории качества	176 626	170 096

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приведена в таблице далее.

	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.	Изменение за период
<b>Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости</b>	193 974	189 503	4 471

Информация об объемах и сроках задержки платежей по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе типов контрагентов приведена в таблице далее.

	01.04.2020 г.		01.01.2020 г.	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
до 30 дней	0	1 317	0	2 883
от 31 до 90 дней	0	684	0	4 487
от 91 до 180 дней	0	658	0	714
свыше 180 дней	105 332	68 521	104 812	68 932
<b>Итого</b>	<b>105 332</b>	<b>71 180</b>	<b>104 812</b>	<b>77 016</b>

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена в таблицах далее.

#### Концентрация ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков

	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Депозиты в Банке России	1 100 000	1 095 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	719 181	832 515
Кредиты, предоставленные физическим лицам	368 310	425 144
Кредиты, предоставленные кредитным организациям и прочие размещенные средства в кредитных организациях	126 272	153 345
Просроченная задолженность по прочим размещенным средствам в негосударственных финансовых организациях	11 843	11 843
Прочие предоставленные средства	0	0
Требования по получению процентов и комиссии всего, в том числе:	70 780	62 390
по кредитным договорам юридических лиц	39 558	38 205
по кредитным договорам физических лиц	30 149	23 933
по требованиям к Банку России	1 073	157
по требованиям к кредитным организациям	0	95
<b>Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 396 386</b>	<b>2 580 237</b>
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(193 974)	(189 503)
Корректировка резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	2 648	221
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 205 060</b>	<b>2 390 955</b>

Структура ссудной задолженности ООО «ЖИВАГО БАНК» представлена следующими направлениями деятельности: выдача ссуд юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), физическим лицам и межбанковское кредитование.

Концентрация ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд и направлений кредитования представлена в таблицах далее.

	Таблица 10	
	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего,</b>	<b>719 181</b>	<b>832 515</b>
<b>в том числе в разрезе целей кредитования:</b>		
на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	524 279	614 226
на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости	121 564	140 623
на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	61 902	66 018
на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	11 436	11 648

По состоянию на 01.04.2020 г. наибольший удельный вес в общем объеме ссуд, предоставленных юридическим лицам в разрезе целей кредитования имеет ссудная задолженность, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели – 72,9%.

	Таблица 11	
	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,</b>	<b>368 310</b>	<b>425 144</b>
<b>в том числе по видам:</b>		
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	3 306	3 306
ипотечные жилищные ссуды	214 562	220 750
автокредиты	10 897	12 899
иные потребительские ссуды	76 116	121 435
прочие требования, признаваемые ссудами	63 429	66 754

ООО «ЖИВАГО БАНК» кредитует население на потребительские нужды (приобретение товаров, оплату работ и услуг для личных, семейных и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и прочее), на приобретение легковых автомобилей и коммерческого транспорта, на приобретение жилой и коммерческой недвижимости.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена в таблице далее.

	Таблица 12			
	01.04.2020 г.		01.01.2020 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
<b>Кредиты юридическим лицам всего,</b>	<b>719 181</b>	<b>100,0%</b>	<b>832 515</b>	<b>100,0%</b>
<b>в том числе по видам деятельности:</b>				
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	245 878	34,2%	324 015	38,9%
обрабатывающие производства	134 957	18,7%	155 846	18,7%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	129 108	18,0%	134 513	16,2%
строительство	113 429	15,7%	97 538	11,7%
транспорт и связь	44 989	6,3%	49 681	6,0%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0%	18 864	2,3%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	17 006	2,4%	17 161	2,1%
добыча полезных ископаемых	2 840	0,4%	2 840	0,3%
прочие виды деятельности	30 974	4,3%	32 057	3,8%

Концентрация предоставленных ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения представлена в таблице далее.

Таблица 13

Ссудная задолженность юридических лиц	01.04.2020 г.		01.01.2020 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Менее 1 года	279 281	38,8%	366 683	44,0%
От 1 до 2 лет	140 457	19,5%	152 724	18,3%
От 2 до 3 лет	145 066	20,2%	139 596	16,8%
От 3 до 4 лет	65 246	9,1%	76 467	9,2%
От 4 до 5 лет	18 711	2,6%	11 337	1,4%
От 5 до 10 лет	13 556	1,9%	27 404	3,3%
Просроченная задолженность	56 864	7,9%	58 304	7,0%
<b>Итого</b>	<b>719 181</b>	<b>100,0%</b>	<b>832 515</b>	<b>100,0%</b>

Таблица 14

Ссудная задолженность физических лиц	01.04.2020 г.		01.01.2020 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Менее 1 года	5 563	1,5%	8 352	2,0%
От 1 до 2 лет	14 309	3,9%	26 657	6,3%
От 2 до 3 лет	24 003	6,5%	27 351	6,4%
От 3 до 4 лет	34 178	9,3%	43 447	10,2%
От 4 до 5 лет	48 666	13,2%	63 324	14,9%
От 5 до 10 лет	78 220	21,2%	85 707	20,2%
Свыше 10 лет	122 088	33,2%	127 782	30,0%
Просроченная задолженность	41 283	11,2%	42 524	10,0%
<b>Итого</b>	<b>368 310</b>	<b>100,0%</b>	<b>425 144</b>	<b>100,0%</b>

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации

Таблица 15

Регионы Российской Федерации	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам	
	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Рязанская область	570 524	675 384	323 577	372 714
г. Москва и Московская область	137 232	152 706	37 102	44 746
Липецкая область	4 425	4 425	0	0
Иные регионы	7 000	0	7 631	7 684
<b>Итого</b>	<b>719 181</b>	<b>832 515</b>	<b>368 310</b>	<b>425 144</b>

Основу клиентской базы ООО «ЖИВАГО БАНК» составляют предприятия и компании среднего и малого бизнеса Рязанского региона. Диверсификация кредитных вложений и наращивание базы корпоративных заемщиков обеспечили присутствие банка в различных секторах экономики.

2.5 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Таблица 16

	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2020 г.	195 095	800
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2020 г.	191 326	500
<b>Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>(3 769)</b>	<b>(300)</b>



	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>
Фактически сформированные резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2020 г.	195 316	0
Фактически сформированные резервы на возможные потери по состоянию на 01.04.2020 г.	193 974	0
<b>Изменение фактически сформированных резервов на возможные потери за отчетный период</b>	<b>(1 342)</b>	<b>0</b>

2.6 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Информация о балансовой стоимости, о поступлениях (выбытии), изменении стоимости в результате переоценки, суммах амортизации основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи приведена в таблице далее.

	<b>Основные средства (кроме земли)</b>	<b>Земля</b>	<b>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств</b>	<b>Немате- риаль- ные активы</b>	<b>Запасы</b>	<b>Долго- срочные активы, предна- значенные для продажи</b>
Стоимость за вычетом амортизации (резервов на возможные потери) на 01.01.2020 г.	158 380	6 727	0	12 627	871	83 734
Остаток по балансу на 01.01.2020 г.	218 867	6 727	0	21 169	871	83 734
Поступления	743	0	743	914	915	0
Выбытие	(79)	0	(743)	(457)	(1 049)	(19 879)
Изменение стоимости в результате переоценки	(48 114)	2 525	0	0	0	0
Перевод объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(126 484)	(9 252)	0	0	0	135 736
Остаток по балансу на 01.04.2020 г.	44 933	0	0	21 626	737	199 591
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2020 г.	60 487	0	0	8 542	0	0
Начисление амортизации	1 815	0	0	950	0	0
Списание амортизации	(79)	0	0	0	0	0
Изменение амортизации в результате переоценки	(31 397)	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация по состоянию на 01.04.2020 г.	30 826	0	0	9 492	0	0
Резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2020 г.	0	0	0	0	0	0

	Основные средства (кроме земли)	Земля	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Создание резервов	0	0	0	0	0	0
Восстановление резервов	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по состоянию на 01.04.2020 г.	0	0	0	0	0	0
<b>Стоимость за вычетом амортизации (резервов на возможные потери) на 01.04.2020 г.</b>	<b>14 107</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 134</b>	<b>737</b>	<b>199 591</b>

## 2.7 Информация об операциях аренды

Ниже представлены минимальные суммы арендной платы к уплате по операционной аренде, не подлежащие отмене, поскольку банк выступает в качестве арендатора.

	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Менее 1 года	3 174	2 071
От 1 года до 5 лет	1 167	1 335
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>4 341</b>	<b>3 406</b>

Сумма расходов по арендной плате за первый квартал 2020 года составила 735 тыс. руб.

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения, по которым банк выступает арендодателем.

	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Менее 1 года	85	714
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>85</b>	<b>714</b>

Сумма доходов от операционной аренды за первый квартал 2020 года составила 87 тыс. руб.

## 2.8 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.	Изменение
Отложенный налоговый актив	48 500	48 500	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами за вычетом резервов на возможные потери	3 937	2 506	1 431
Незавершенные переводы и расчеты за вычетом резервов на возможные потери	2 049	1 883	166
Требование по текущему налогу на прибыль	207	207	0
Требования по прочим операциям за вычетом резервов на возможные потери	158	162	(4)
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	371	111	260
<b>Итого прочие активы</b>	<b>55 222</b>	<b>53 369</b>	<b>1 853</b>

## 2.9 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Остаток средств на корреспондентском счете, открытом коммерческому банку, составляет на 01.04.2020 г. 6 тыс. руб.

## 2.10 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	Таблица 21	
	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
<b>Средства на счетах юридических лиц, всего,</b>	<b>524 030</b>	<b>636 598</b>
<b>из них:</b>		
средства на расчетных счетах	461 442	530 400
срочные депозиты	44 500	68 280
средства на текущих счетах	7 178	25 899
средства на счетах платежного агента, поставщика	10 813	11 747
средства в расчетах	41	34
прочие средства	40	41
обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц	16	197
<b>Средства на счетах физических лиц, всего,</b>	<b>1 778 503</b>	<b>1 958 198</b>
<b>из них:</b>		
срочные депозиты	1 470 386	1 808 784
депозиты «до востребования»	156 203	49 603
средства на счетах пластиковых карт	47 991	55 421
средства на текущих счетах	83 605	9 372
средства на счетах финансовых управляющих	1 396	1 741
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	18 922	33 277
<b>Итого</b>	<b>2 302 533</b>	<b>2 594 796</b>

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности приведена в таблице далее.

	Таблица 22	
	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	181 784	261 346
Обрабатывающие производства	61 690	62 697
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	101 717	90 195
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	98 799	121 257
Строительство	22 550	35 611
Транспорт и связь	12 449	30 733
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 459	3 180
Добыча полезных ископаемых	2 908	497
Прочие виды деятельности	36 674	31 082
<b>Итого средства на счетах юридических лиц</b>	<b>524 030</b>	<b>636 598</b>

## 2.11 Информация о государственных субсидиях

С июля 2019 года банк включен в перечень кредитных организаций, участвующих в программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» при поддержке Министерства экономического развития Российской Федерации.

По условиям программы банк может предоставлять кредитные средства субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в приоритетных отраслях экономики по ставке 8,5% годовых сроком до 3-х лет и в сумме до 60 000 тыс. руб.

При этом из федерального бюджета предоставляются субсидии на возмещение недополученных банком доходов по выданным в 2019-2024 годах льготным кредитам.

Общая сумма полученных в первом квартале 2020 года субсидий составила 331 тыс. руб.

## 2.12 Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

В отчетном периоде банком были выпущены долговые ценные бумаги – дисконтные векселя. Балансовая стоимость выпущенных векселей по состоянию на 01.04.2020 г. составляет 9 912 тыс. руб. Информация об объеме выпущенных долговых ценных бумаг с указанием дат выпуска и погашения по каждому векселю по состоянию на 01.04.2020 г. приведена в таблице далее.

Таблица 23

Балансовая стоимость	Номинал	Дата выпуска векселя	Дата погашения «по предъявлению, но не ранее»
4 328	4 425	25.02.2020 г.	21.04.2020 г.
1 184	1 260	25.02.2020 г.	26.08.2020 г.
1 148	1 260	25.02.2020 г.	26.11.2020 г.
1 115	1 260	25.02.2020 г.	26.02.2021 г.
1 084	1 260	25.02.2020 г.	26.05.2021 г.
1 053	1 260	25.02.2020 г.	26.08.2021 г.
<b>9 912</b>	<b>10 725</b>	-	-

## 2.13 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

Таблица 24

	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.	Изменение
Отложенное налоговое обязательство	26 091	25 792	299
Расчеты с дебиторами и кредиторами	14 045	11 843	2 202
Обязательства по прочим операциям	1 708	1 695	13
Отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	450	450	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	454	273	181
Обязательство по уплате текущего налога на прибыль	0	1 605	(1 605)
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>42 748</b>	<b>41 658</b>	<b>1 090</b>

## 2.14 Информация резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в бухгалтерском балансе обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства. Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

В ходе текущей деятельности в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении банка. Банк вовлечен в судебное разбирательство, связанное с заемщиком, в отношении которого в настоящее время осуществляется процедура банкротства. На сумму иска были созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера.

	Изменение за 1 квартал 2020 года	Изменение за 2019 год
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера на начало отчетного года	450	450
Отчисления в резерв – оценочное обязательство (восстановление резерва – оценочного обязательства) некредитного характера в течение отчетного периода	0	0
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера на конец отчетного периода	450	450

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Информация об условных обязательствах кредитного характера и о размере оценочных резервов приведена в таблице далее.

	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Неиспользованные кредитные линии	135 015	170 277
Выданные гарантии и поручительства	0	0
<b>Итого условные обязательства кредитного характера (до вычета резервов)</b>	<b>135 015</b>	<b>170 277</b>
Фактически сформированный резерв по условным обязательствам кредитного характера	(1 138)	(937)
Корректировка резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(1 580)	(2 663)
<b>Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом оценочных резервов</b>	<b>132 297</b>	<b>166 677</b>

### 3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

3.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Процентные доходы и расходы	Первый квартал 2020 года	Первый квартал 2019 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	27 557	48 871
Кредиты, предоставленные физическим лицам	11 965	32 335
Депозиты, размещенные в Банке России	17 011	22 163
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 529	2 614
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 051	689
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	1
Прочие размещенные средства	0	0
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>61 113</b>	<b>106 673</b>
Депозиты физических лиц	24 673	27 742
Депозиты юридических лиц	535	234
Денежные средства на банковских счетах юридических лиц	1 325	1 411
Прочие привлеченные средства юридических лиц	3 188	0
Выпущенные долговые обязательства	135	0
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>29 856</b>	<b>29 387</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>31 257</b>	<b>77 286</b>

Комиссионные доходы и расходы	Первый	Первый
	квартал	квартал
	2020 года	2019 года
Открытие и ведение банковских счетов	3 437	3 592
Расчетное и кассовое обслуживание	2 753	3 128
Осуществление переводов денежных средств	4 121	4 109
Другие операции	59	135
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>10 370</b>	<b>10 964</b>
Переводы денежных средств	1 567	1 722
Расчетное и кассовое обслуживание	445	432
Открытие и ведение банковских счетов	22	7
Другие операции	65	57
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>2 099</b>	<b>2 218</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>8 271</b>	<b>8 746</b>

Операционные доходы и расходы	Первый	Первый
	квартал	квартал
	2020 года	2019 года
Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	530	1 128
Операции уступки прав требования по предоставленным кредитам	856	0
Консультационные и информационные услуги	130	211
Аренда	177	308
Выбытие (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Операции с основными средствами и нематериальными активами	3	0
Операции с выпущенными долговыми ценными бумагами	49	0
Другие операции	18	4
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>1 763</b>	<b>1 651</b>
Содержание персонала	26 503	27 916
Операции с основными средствами и нематериальными активами	1 099	1 461
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 765	2 626
Уступка прав требования по предоставленным кредитам	0	0
Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	10 925	9 903
- охрана	1 808	1 716
- арендная плата	735	1 049
- сопровождение операционного дня	2 175	2 034
- приобретение программных продуктов	3 142	712
- материальные запасы	264	671
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	871	839
- реклама	425	818
- другие организационные и управленческие расходы	1 505	2 064
Выбытие (реализация) и последующее уменьшение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 536	0
Операции с выпущенными долговыми ценными бумагами	82	0
Прочие расходы	405	628
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>44 315</b>	<b>42 534</b>

3.2 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Таблица 30	
	Первый квартал 2020 года	Первый квартал 2019 года
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 924)	113
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	181	286
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>(2 743)</b>	<b>399</b>

3.3 Информация о сумме процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки

	Таблица 31	
	Первый квартал 2020 года	Первый квартал 2019 года
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	41 051	83 820
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 051	689
Процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 531	27 976

3.4 Информация о сумме убытков и сумме восстановления убытков от обесценения, признанной в составе прибыли (убытка)

Данные за первый квартал 2020 года	Таблица 32		
	Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/ расходов
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(31 480)	34 009	2 529
- резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(7 121)	3 524	(3 597)
Резервы по прочим потерям	(9 639)	7 479	(2 160)
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	289	289

Таблица 33

Данные за первый квартал 2019 года	Расходы по формированию резервов (125 260)	Доходы от восстановления резервов 107 468	Сальдо доходов/расходов (17 792)
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
- резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные по начисленным процентным доходам	(45 087)	3 382	(41 705)
Резервы по прочим потерям	(22 063)	6 791	(15 272)
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(116)	0	(116)

3.5 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Таблица 34

	Первый квартал 2020 года	Первый квартал 2019 года
Положительная переоценка счетов в иностранной валюте	30 216	13 265
Отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте	29 383	13 308
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>833</b>	<b>(43)</b>

3.6 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Таблица 35

	Первый квартал 2020 года	Первый квартал 2019 года
Налог на прибыль	161	1 076
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы по начислению земельного налога	204	200
Расходы по начислению налога на имущество	386	379
Расходы по начислению транспортного налога	8	9
НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	0	410
Расходы по начислению государственной пошлины	5	4
<b>Итого расход (возмещение) по налогам</b>	<b>764</b>	<b>2 078</b>

3.7 Информация о вознаграждении работникам

Таблица 36

	Первый квартал 2020 года	Первый квартал 2019 года
Краткосрочные вознаграждения	20 074	21 170
Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше года	400	253
Расходы по начислению страховых взносов	6 009	6 367
<b>Итого расходы на вознаграждение работникам</b>	<b>26 483</b>	<b>27 790</b>



3.8 Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

В качестве финансового результата от прекращенной деятельности банк отражает результат от инвестиционной деятельности – выбытие (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В счет погашения ссудной задолженности по кредитным договорам на баланс банка было принято имущество должников с целью дальнейшей реализации. Данные объекты недвижимости были приняты в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Также в отчетном периоде объекты основных средств были переведены в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Доходы от реализации отражены по статье «Прочие операционные доходы», расходы от реализации отражены по статье «Операционные расходы».

Балансовая стоимость выбывших объектов составила 19 879 тыс. руб. Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи составила 17 343 тыс. руб.

Доходы (расходы) от инвестиционной деятельности, относящиеся к прекращенной в отчетном периоде деятельности, представлены в таблице далее.

	Таблица 37	
	Первый квартал 2020 г.	Первый квартал 2019 г.
<b>Доходы (расходы) от инвестиционной деятельности, относящиеся к прекращенной деятельности, всего, в том числе:</b>	<b>(2 536)</b>	<b>0</b>
- доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
- расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(2 536)	0

#### 4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала представлены в таблице далее.

	Таблица 38	
	Первый квартал 2020 года	Первый квартал 2019 года
Балансовая стоимость инструментов капитала на начало года	394 029	386 024
Балансовая стоимость инструментов капитала на отчетную дату	375 194	397 040
Изменение за период всего, в том числе:	<b>(18 835)</b>	<b>11 016</b>
- прибыль (убыток)	(1 420)	10 902
- прочий совокупный доход	(2 924)	114
- изменение стоимости основных средств в результате переоценки	(14 491)	0
- выплаченные дивиденды	0	0

Постатейный анализ прочего совокупного дохода приведен в следующей таблице.

	Таблица 39	
	Первый квартал 2020 года	Первый квартал 2019 года
Общий совокупный доход всего, в том числе:	<b>(18 835)</b>	<b>11 015</b>
1.1 Прибыль (убыток)	(1 420)	10 902
1.2 Прочий совокупный доход всего, в том числе:	(17 415)	113

	Первый квартал 2020 года	Первый квартал 2019 года
1.2.1 Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(2 924)	113
- изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 624)	(3)
- налог на прибыль	0	0
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(300)	116
1.2.1 Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль:	(14 491)	0
- изменение фонда переоценки основных средств	(17 150)	0
- налог на прибыль	(2 659)	0

## 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

5.1 Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г., были доступны для использования.

	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806, в том числе:</b>	<b>104 826</b>	<b>142 343</b>
Статья 1. «Денежные средства» формы 0409806	71 661	81 403
Статья 2. «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)» за вычетом статьи 2.1 «Обязательные резервы» формы 0409806	8 141	21 284
Статья 3. «Средства в кредитных организациях» формы 0409806	25 024	39 656
<b>Статья 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» формы 0409814 / Статья 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» формы 0409814</b>	<b>101 511</b>	<b>139 693</b>
Расхождения в суммах денежных средств и их эквивалентов, отраженных по формам 0409806 и 0409814, всего, в том числе:	3 315	2 650
- <i>неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам</i>	50	50
- <i>остаток на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»</i>	3 265	2 600

## **6. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности банка.

Приоритетной целью функционирования системы управления рисками является обеспечение стабильности и устойчивого развития банка в рамках реализации стратегических задач, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые способны оказать влияние на финансовые показатели банка.

Управление рисками и капиталом в банке строится на следующих принципах:

- непрерывность и цикличность – процесс управления рисками и капиталом представляет собой повторяющийся цикл основных элементов;

- информированность:

- закрепление процедур предоставления банковских продуктов и услуг, порядка проведения банковских операций во внутренних документах банка;

- своевременная передача необходимой информации для принятия управленческих решений;

- невозможность принятия положительного решения о проведении банковских операций без соблюдения предусмотренных внутренними документами процедур;

- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительному увеличению уровня рисков, принимаемых на себя банком, и (или) возникновению новых рисков, ранее не исследованных;

- вовлеченность и контроль уровня рисков:

- осуществление контроля и четкое разделение полномочий;

- ответственность руководства и сотрудников банка за принимаемые решения,

- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений, строгое соблюдение законодательства РФ, нормативных требований Банка России, этических норм и принципов профессиональной этики,

- экономическая целесообразность:

- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности,

- стоимость мер контроля должна быть сопоставима с величиной возможных потерь.

- совершенствование процедур и механизмов управления рисками.

Общие процедуры, используемые в целях управления рисками и капиталом банка:

- идентификация рисков – система мер по выявлению, систематизации, классификации и определению рисков, способных нести угрозу наибольших потерь, с целью последующей выработки мероприятий по управлению рисками;

- мониторинг рисков – система мер, включающая:

- систематическую идентификацию, анализ и предварительную оценку возникающих рисков;

- своевременное доведение информации об уровне риска до лиц, ответственных за управление рисками;

- управление рисками – система мер, включающая:

- оценку рисков – количественную и/или качественную оценку вероятности наступления и степени влияния рискованных ситуаций;

- разработку и реализацию мероприятий, направленных на предотвращение или снижение последствий рискованных ситуаций;

- контроль рисков – система мер, включающая:

- установление и контроль соблюдения предельных количественных значений рисков;

- контроль осуществления и оценку эффективности реализованных мероприятий по управлению рисками.

- прогнозирование уровня значимых и иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль их уровня;
- оценка достаточности капитала для покрытия рисков;
- планирование капитала исходя из оценки рисков, тестирования устойчивости банка к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития банка,
- установление лимитов и ограничений рисков.

Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, основным из которых являются «Стратегия управления рисками и капиталом» утвержденная решением Совета Директоров банка.

Утверждая Стратегию управления рисками, Совет Директоров банка определил готовность к принятию риска (т.е. риск-аппетит) или сумму собственных средств и ликвидности, которую он готов подвергнуть риску при реализации данной стратегии.

Риск-аппетит банка ограничен выполнением следующих условий:

- банк имеет достаточно высоколиквидных активов для своевременного выполнения всех обязательств банка;
- банк безусловно выполняет обязательные нормативы на ежедневной основе;
- нормативы достаточности капитала соблюдаются на отчетные квартальные даты;
- банк поддерживает величину открытых валютных позиций на ежедневной основе,
- отсутствуют запреты либо ограничения со стороны Банка России на проведение отдельных видов операций.

Система показателей риск-аппетита включает:

- показатели оценки уровня риска (обозначены в документах, регламентирующих порядок управления каждым риском), в том числе:
  - показатели, характеризующие отдельные аспекты конкретного риска,
  - интегральные показатели по каждому виду риска;
- лимиты потерь, связанных с возможной реализацией рисков;
- лимиты, устанавливаемые на отдельные виды операций.

Показатели оценки уровня риска устанавливаются и контролируются по всем идентифицируемым банком рискам независимо от их значимости и могут представлять собой:

- обязательные нормативы, установленные Банком России для кредитных организаций,
- показатели оценки экономического состояния кредитной организации в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее Указание 4336-У),
- показатели риска, рекомендуемые Базельским комитетом по банковскому надзору,
- иные показатели, наиболее полно отражающие риски банка исходя из его риск-профиля.

С целью соблюдения приемлемого уровня рисков в банке функционирует система лимитов и ограничений по различным позициям.

Для ограничения рисков и не допущения их возможного давления на капитал банка и уровень его достаточности устанавливаются лимиты потерь, связанных с возможной реализацией рисков, присущих деятельности банка.

Кроме того, банк устанавливает лимиты на отдельные виды операций, которые представляют собой значения показателей, в пределах которых руководители подразделений самостоятельно принимают решения о проведении операций и их условиях в рамках должностных полномочий. Указанные лимиты устанавливаются с учетом оценки потребности в капитале в отношении соответствующих видов риска и включают:

- индивидуальные лимиты, устанавливаемые на проведение отдельных операций и/или операций с отдельными контрагентами:
  - лимиты кредитных операций, осуществляемые с клиентами банка;
  - лимиты на контрагентов и эмитентов по операциям на финансовых рынках.

- прочие лимиты, устанавливаемые по мере необходимости и обеспечивающие соблюдение целевых уровней риска и капитала.

В рамках контроля риск-аппетита банка Советом Директоров установлены лимиты (предельные и сигнальные значения) для следующих показателей:

- Значения обязательных нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций;

- Величина открытой валютной позиции банка (ОВП);

- Параметры классификационной группы организации в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У;

- Лимиты, установленные в рамках контроля целевого уровня капитала (минимальный размер основного капитала и собственных средств (капитала) банка);

- Лимиты на совокупный объем кредитного, рыночного и операционного риска,

- Лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, контрагентами отдельного вида экономической деятельности.

Основным принципом формирования организационной структуры является обеспечение непрерывного контроля за проведением операций и процесса управления рисками и капиталом.

Действующая в банке система управления рисками позволяет учитывать риски, как на этапе принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Банком предусмотрен комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на предупреждение и/или минимизацию потенциального ущерба для банка в результате воздействия рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности.

В организационной структуре выделено несколько уровней управления рисками:

- Высший регламентирующий уровень - представлен Советом директоров.

Совет директоров несет общую ответственность за организацию системы управления рисками, утверждает стратегию в области управления рисками и капиталом банка, а также контроль за их реализацией.

- Исполнительный уровень - представлен Правлением банка.

Правление и Председатель Правления утверждают процедуры по управлению рисками и капиталом, а также обеспечивают поддержание достаточности капитала на установленном уровне.

- Контролирующий уровень - представлен Службой управления рисками, которая находится в подчинении Председателя Правления.

Служба управления рисками отвечает за управление кредитным, рыночным, процентным риском и риском ликвидности, разработку методологии, процедур и систем оценки и отчетности по агрегации и консолидации всех принимаемых банком рисков, а также интеграцию внутренних процедур управления рисками во все бизнес-процессы банка;

- Оперативный уровень - представлен структурными подразделениями банка, непосредственно осуществляющими операции, которые осуществляют оперативный контроль текущего уровня рисков при проведении операций.

Процедура выявления факторов возникновения рисков осуществляется банком на непрерывной основе на всех стадиях бизнес-процессов.

Отчеты об уровне банковских рисков рассматриваются Правлением и утверждаются Советом директоров Банка не реже чем 1 раз в квартал.

В целях текущего контроля рисков и своевременного принятия управленческих решений, включая разработку и проведение мероприятий по минимизации и предупреждению банковских рисков, на рассмотрение Правления ежемесячно представляется информация об основных рисках, которым подвержен банк.

При оценке уровня отдельных рисков учитываются выявленные случаи реализации рисков (подверженности рискам), причины их возникновения, проводится анализ их

взаимосвязи с сопутствующими видами рисков, и осуществляется оценка влияния рисков на различные показатели деятельности банка.

Сложившаяся в банке практика анализа банковских рисков предусматривает оценку уровня соответствующих рисков, а также детальный анализ факторов, влияющих на уровень того или иного вида риска.

В соответствии с методикой, отраженной во внутренних документах банка, в 2020 году банк определяет следующие виды рисков как значимые: процентный риск; стратегический риск. Кроме того, в силу специфики банковской деятельности отдельно рассматриваются риск ликвидности и риск концентрации.

#### 6.1 Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом.

Банк определяет следующую целевую структуру кредитного риска в разрезе направлений деятельности, подверженных кредитному риску:

- Кредитование корпоративных заемщиков;
- Розничное кредитование;
- Вложения казначейства в ценные бумаги, межбанковские кредиты.

Целью управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля банка посредством комплексного анализа финансового состояния заемщиков, а также своевременного выявления негативных тенденций в деятельности заемщиков в целях минимизации кредитного риска.

Процедуры управления кредитным риском включают в себя:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные кредитному риску;
- методология оценки риска на контрагента (заемщика), в том числе методология оценки финансового положения контрагента (заемщика), качества ссуд, определения размера требований к капиталу банка;
- требования к обеспечению (залог) по обязательствам контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Управление кредитным риском осуществляется как по кредитному портфелю в целом, так и в отношении отдельно взятой ссуды. В целях управления кредитным риском банк осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, качества обслуживания долга и залогового обеспечения по кредиту с применением дифференцированного подхода в зависимости от сферы деятельности заемщика, срока функционирования, системы налогообложения и пр. По корпоративным заемщикам также осуществляется контроль оборотов средств по счетам заемщика в банке, наличие претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия иных негативных факторов, способных повлиять на своевременность погашения обязательств заемщика.

Оценка кредитного риска по кредитному портфелю в целом производится на основании бально-весовой системы показателей качества кредитного портфеля и оценки системы управления кредитным риском. Кроме того, банком используются методы прогнозирования уровня кредитного риска, в том числе процедуры стресс - тестирования.

Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность банка в целом осуществляется путем создания резервов на покрытие возможных потерь.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика (контрагента) или группы связанных заемщиков (контрагентов), лимиты по отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по отраслям экономики регулярно утверждаются банком. Мониторинг таких рисков осуществляется ежеквартально.

На непрерывной основе банком проводится анализ и прогноз соблюдения отражающих уровень кредитного риска обязательных нормативов, установленных Банком России.

Оценка кредитных рисков производится банком по всем финансовым активам, как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

В течение первого квартала 2020 года внутренние нормативные документы, предусматривающие процедуры управления кредитным риском (в частности «Политика управления кредитным риском ООО «ЖИВАГО БАНК» и «Методика выявления, анализа и оценки уровня кредитного риска в ООО «ЖИВАГО БАНК») не изменялись. Финансовые активы отражаются на счетах бухгалтерского учета с учетом требований МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы Банка классифицируются на три основные категории активов:

- ~ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ~ финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ~ финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет Банком обесценения кредитов осуществляется прогнозным подходом «ожидаемых кредитных убытков». Оценка ожидаемых кредитных убытков представляет собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут. Если произошло существенное увеличение кредитного риска с момента возникновения финансового актива, то резерв основан на ожидаемых убытках в течение срока жизни актива. Если не произошло существенное увеличение кредитного риска с момента возникновения финансового актива, то резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев. Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев - это часть ожидаемых кредитных убытков по сроку жизни финансового актива и представляют собой ожидаемые кредитные убытки, которые являются результатом событий дефолта по финансовому активу, возможного в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни, так и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых активов.

Банк делит все кредиты на 3 стадии:

«12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1). Когда у кредитов нет факторов, указывающих на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта. При этом Банк создает резерв на основе оценки ожидаемых кредитных убытков в течение одного года.

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2). Когда у кредитов есть факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт не наступил. При этом Банк создает резерв на основе оценки ожидаемых кредитных убытков по сроку жизни.

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3). Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными). При этом Банк создает резерв на основе оценки ожидаемых убытков с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случае если маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии), а также в случае если задолженность заемщика просрочена более чем на 90 дней.

Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации. Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому активу и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на основании анализа финансового положения заемщика и качества обслуживания долга по ссуде, при этом оценка финансового положения заемщиков - физических лиц по ссудам с величиной задолженности заемщика перед банком менее 0,5% капитала может не производиться.

Для целей оценки резервов на групповой основе в соответствии с действующей в банке Методикой оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки все кредиты относятся к одной из 5 категорий качества в разрезе видов заемщиков (юридические лица, предприниматели, физические лица).

Кредиты 1-2 категорий качества соответствуют 1 стадии обесценения, 3 категории – 2 стадии обесценения, 4-5 категории – 3 стадии обесценения кредитов.

Относятся к 5 категории качества и резервируются под 100% следующие ссуды:

- по которым просрочка на отчетную дату составляет более 360 дней;
- по которым заемщик признан банкротом либо находится в стадии ликвидации;
- просроченные ссуды, по которым банк не прогнозирует возврата ни начисленных (начисляемых) процентов (части процентов), ни основного долга (части основного долга);
- по которым отсутствует гашение задолженности (основного долга или процентов) последние 360 дней, и банк не прогнозирует возврата ни начисленных (начисляемых) процентов (части процентов), ни основного долга (части основного долга).

Ссуды, по которым просрочка на отчетную дату составляет более 90 дней, относятся к 4 категории качества, если нет оснований для отнесения их к 5 категории качества.

К 3 категории качества относятся ссуды, если нет оснований для отнесения их к 4 или 5 категориям качества при выполнении хотя одного из условий:

- обслуживание долга в соответствии с Положением от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П) признается плохим;

• финансовое положение в соответствии с Положением Банка России № 590-П признается плохим, при этом финансовое положение не было плохим на момент выдачи.

Ко 2 категории качества относятся ссуды при выполнении хотя одного из условий:

- в соответствии с Положением Банка России № 590-П обслуживание долга признается средним, а финансовое положение признается хорошим или средним;

• в соответствии с Положением Банка России № 590-П обслуживание долга признается хорошим, а финансовое положение признается плохим как на отчетную дату, так и на момент выдачи;

- в соответствии с Положением Банка России № 590-П обслуживание долга признается хорошим, а финансовое положение признается средним.



К 1 категории качества относятся ссуды, если обслуживание долга и финансовое положение в соответствии с Положением Банка России № 590-П признаются хорошими.

В отношении ссуд физическим лицам менее 0,5% капитала оценка финансового положения не производится. Такие ссуды группируются отдельно по портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредиты), отдельно по портфелям прочих ссуд в зависимости от продолжительности просрочки: непросроченные и просроченные до 30 дней (1 стадия обесценения), просроченные 31-90 дней (2 стадия обесценения), просроченные 91 -180 дней, 181-360 дней, более 360 дней (3 стадия обесценения).

Информация о значительных концентрациях кредитного риска - по состоянию на 1 апреля 2020 года кредиты в сумме свыше 10% от капитала банка (свыше 33 811 тыс. руб.) на каждого заемщика предоставлены 5 заемщикам:

- организациям, занимающимся строительством, - 1 заемщику на сумму 48 500 тыс. руб.,
- организациям, занимающимся торговлей, - 1 заемщику на сумму 36 740 тыс. руб.,
- индивидуальным предпринимателям, занимающимся операциями с недвижимым имуществом, - 1 заемщику на общую сумму 61 449 тыс. руб.,
- организациям, занимающимся предоставлением услуг, - 2 заемщикам на общую сумму 98 562 тыс. руб.

Совокупная сумма указанных кредитов составила 245 251 тыс. руб. или 22,6% от общей суммы кредитов, предоставленных заемщикам, не являющимся кредитными организациями.

По состоянию на 1 апреля 2020 года максимальная совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков) составила 57 088 тыс. руб.

Информация о подверженности финансовых активов (обязательств по предоставлению кредита) кредитному риску приведена в таблице далее.

Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Таблица 41	
	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Депозиты в Банке России	0	0
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства	25 254	30 688
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0
Средства в кредитных организациях	14 006	28 376
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 062 631	1 235 725
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	116 639	158 094
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	299 387	125 601
Прочее	95 124	244 167
Условные обязательства кредитного характера	2 078	907
<b>Итого</b>	<b>1 615 119</b>	<b>1 823 558</b>

Подверженность кредитному риску предоставленных кредитов (включая требования по получению процентных доходов и комиссии) приведена в таблице далее.

	Таблица 42	
	Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.04.2020 г.	Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2020 г.
<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки, всего,</b>	<b>964 620</b>	<b>1 104 768</b>
<b>в том числе:</b>		
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	649 117	736 706

	Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.04.2020 г.	Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2020 г.
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	139 016	167 742
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	176 487	200 320
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющиеся кредитно - обесцененными активы, всего, в том числе:</b>	<b>29 397</b>	<b>55 533</b>
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	16 134	41 045
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	12 579	12 694
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	684	1 794
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – кредитно - обесцененные активы, всего, в том числе:</b>	<b>162 198</b>	<b>159 496</b>
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	93 488	92 969
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	36 069	38 370
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	32 641	28 157
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – активы, не являющиеся кредитно - обесцененными на начало отчетного года, но признанные кредитно – обесцененными по состоянию на отчетную дату, всего, в том числе:</b>	<b>983</b>	<b>-</b>
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	0	-
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	851	-
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	132	-

Информация о концентрации предоставленных юридическим лицам кредитов по видам экономической деятельности (включая требования по получению процентных доходов и комиссии) приведена в таблице далее.

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющиеся кредитно - обесцененными активы	Таблица 43 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – кредитно - обесцененные активы
<b>на 01.04.2020 г.</b>			
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	197 507	0	73 055
Обрабатывающие производства	132 336	0	5 460
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	126 970	2 113	3 737
Строительство	104 831	9 529	0
Транспорт и связь	43 205	0	2 791
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	12 682	4 492	0

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющиеся кредитно - обесцененными активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – кредитно - обесцененные активы
Добыча полезных ископаемых	0	0	8 432
Прочие виды деятельности на 01.01.2020 г.	31 586	0	13
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	274 889	0	72 861
Обрабатывающие производства	153 234	0	5 460
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	120 111	14 825	3 709
Строительство	76 655	21 727	0
Транспорт и связь	47 801	0	2 791
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	18 864	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	12 736	4 493	0
Добыча полезных ископаемых	0	0	8 122
Прочие виды деятельности	32 416	0	26

Информация о концентрации предоставленных физическим лицам кредитов в разрезе целей кредитования (включая требования по получению процентных доходов и комиссии) приведена в таблице далее.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющиеся кредитно - обесцененными активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – кредитно - обесцененные активы	Таблица 44 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – активы, не являющиеся кредитно - обесцененными на начало отчетного года, но признанные кредитно – обесцененными по состоянию на отчетную дату
<b>на 01.04.2020 г.</b>				
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	3 306	0
ипотечные жилищные ссуды	206 453	5 801	8 296	0
автокредиты	10 826	0	267	0
иные потребительские ссуды	51 403	2 237	39 988	132
прочие требования, признаваемые ссудами	46 821	5 225	16 853	851
<b>на 01.01.2020 г.</b>				
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	3 306	-
ипотечные жилищные ссуды	208 234	7 069	11 172	-
автокредиты	12 871	0	263	-
иные потребительские ссуды	97 603	779	34 668	-
прочие требования, признаваемые ссудами	49 354	6 640	17 118	-

Таблица 45

	Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.04.2020 г.	Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.01.2020 г.
<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки, всего,</b>	<b>14 282</b>	<b>15 911</b>
<b>в том числе:</b>		
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	10 645	11 085
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	861	1 414
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	2 776	3 412
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющиеся кредитно - обесцененными активы, всего,</b>	<b>2 503</b>	<b>4 080</b>
<b>в том числе:</b>		
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	849	2 349
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	1 258	1 269
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	396	462
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – кредитно - обесцененные активы, всего,</b>	<b>161 739</b>	<b>157 448</b>
<b>в том числе:</b>		
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	93 488	92 969
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	35 889	36 645
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	32 362	27 834
<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – активы, не являющиеся кредитно - обесцененными на начало отчетного года, но признанные кредитно – обесцененными по состоянию на отчетную дату, всего,</b>	<b>959</b>	<b>-</b>
<b>в том числе:</b>		
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	0	-
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	851	-
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	108	-

Анализ просроченных платежей по кредитам (включая требования по получению процентных доходов), в отношении которых при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания используется только информация о просроченных платежах, приведен в таблице далее.

Таблица 46

	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.	Изменение
<b>Портфели обеспеченных ссуд</b>			
Просроченные менее 30 дней	91	105	(14)
Просроченные от 31 до 90 дней	0	1 015	(1 015)
Просроченные от 91 до 180 дней	221	227	(6)
Просроченные от 181 до 360 дней	0	0	0
Просроченные более 360 дней	1 008	1 155	(147)
<b>Портфели прочих ссуд</b>			
Просроченные менее 30 дней	760	1 034	(274)
Просроченные от 31 до 90 дней	684	779	(95)
Просроченные от 91 до 180 дней	438	415	(23)
Просроченные от 181 до 360 дней	60	330	(270)
Просроченные более 360 дней	26 029	26 029	0

При определении размера собственных средств (капитала) и расчете обязательных нормативов кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого банком кредитного риска является формирование надежного и ликвидного портфеля обеспечения по операциям кредитного характера, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков.

В таблицах далее представлена информация о полученном в залог обеспечении и о величине, на которую указанное обеспечение снижает кредитный риск.

	Таблица 47	
	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Стоимость обеспечения, участвующего в уменьшении резерва, всего, в том числе:	543 938	505 310
по кредитам юридических лиц	401 552	364 498
по кредитам физических лиц	142 386	140 812

	Таблица 48		
	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Величина снижения кредитного риска
<b>на 01.04.2020 г.</b>			
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	363 109	348 220	14 889
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	143 991	129 196	14 795
требования по получению процентных доходов	64 872	64 778	94
<b>на 01.01.2020 г.</b>			
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	371 963	349 225	22 738
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	155 809	133 289	22 520
требования по получению процентных доходов	62 245	62 027	218

В отчетном периоде банком были уступлены права требования по кредитному договору заемщика – индивидуального предпринимателя в сумме 12 167 тыс. руб., доход от сделки составил 845 тыс. руб.

В отчетном периоде банком были списаны за счет резервов на возможные потери требования по просроченной ссудной задолженности и просроченным процентам по кредитному договору заемщика - юридического лица в сумме 3 068 тыс. руб., а также требования по прочим активам в сумме 41 тыс. руб.

В отношении обеспечения, учитываемого банком для минимизации резерва, текущий мониторинг и уточнение оценочной стоимости обеспечения проводится не реже 1 раза в квартал. С целью обеспечения обязательств заемщика по возврату кредита банк использует следующие виды залога:

- залог недвижимого имущества;
- залог транспортных средств;
- залог товарно-материальных ценностей;
- залог товаров в обороте;
- залог оборудования;
- залог имущественных прав.

Оценку стоимости имущества, предлагаемого в залог, проводят сотрудники залоговой службы, имеющие практические навыки оценочной деятельности. Для проведения оценки также могут быть привлечены организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и имеющие соответствующие лицензии на проведение экспертной оценки предмета залога.

Оценка залоговой стоимости имущества проводится с применением дисконтирования оценочной стоимости залога. Коэффициент дисконтирования зависит от вида залогового имущества, его качественных характеристик, сроков и условий хранения, складывающейся конъюнктуры рынка и других факторов, влияющих на стоимость и ликвидность имущества.

С целью постоянного контроля за сохранностью залога и в связи с возможным изменением его оценочной стоимости работник залоговой службы осуществляет текущий мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе, в зависимости от вида обеспечения в соответствии с установленной внутренними документами банка периодичностью.

Система мониторинга состояния финансовых активов позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитного риска.

При формировании резервов в соответствии с принципами МСФО 9 Банк принял решение о неиспользовании корректировок резервов на имеющееся по кредитным договорам обеспечение.

## 6.2 Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий. Основными задачами управления операционным риском является обеспечение непрерывности деятельности банка, а также недопущение возможных убытков при возникновении рисков событий. Операционному риску подвержены все направления деятельности и операции банка.

Процедуры управления операционным риском включают в себя:

- выявление (идентификацию) операционного риска посредством процедур проведения самооценки операционного риска и сбора сведений о реализованных в банке событиях операционного риска, а также событий, реализованных во внешних кредитно-финансовых организациях;
- всестороннюю оценку операционного риска качественными и количественными методами посредством процедур самооценки подверженности рискам с учетом контрольных мероприятий, проведения стресс-тестирования операционного риска;
- мониторинг и контроль операционного риска посредством установки и контроля лимитов на уровни потерь по каждому направлению возникновения операционного риска;
- минимизацию операционного риска путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Система мер по снижению (недопущению) операционного риска в банке включает в себя следующие методы:

–стандартизацию проводимых банковских операций (порядки, процедуры, технологии проводимых операций);

–автоматизацию проводимых операций;

–организацию системы разработки и согласования внутренних документов, в том числе технологических регламентов по наиболее важным направлениям, новым видам банковских продуктов и услуг, особо сложным направлениям, требующим взаимодействия нескольких подразделений;

–установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности;  
–распределение прав и обязанностей между подразделениями и служащими банка;  
–установление квалификационных требований к персоналу;  
–постоянное повышение уровня квалификации персонала;  
–раздельное хранение первичной и резервной информации, а также иные меры защиты информации;

–применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (разграничение прав доступа к информации, ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.),

–обеспечение безопасности при чрезвычайных ситуациях, в том числе наличие планов действий в случае возникновения непредвиденных ситуаций,

–передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг).

Список не является исчерпывающим. Банк может использовать и другие методы минимизации операционного риска.

Банк использует стандартизированный подход для оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» состоянию на 01.04.2020 г. составил 39 685 тыс. руб. Требования к капиталу в части операционного риска на 01.04.2020 г. составили 496 063 тыс. руб.

### 6.3 Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность.

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

- методологию и порядок выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- порядок информирования органов управления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Анализ риска концентрации проводится банком по следующим направлениям:

- анализ и оценка риска концентрации кредитного портфеля (показатели - максимальный размер требований к одному контрагенту или группе контрагентов, максимальный размер риска на одного заёмщика или групп взаимосвязанных; коэффициент концентрации крупных заёмщиков, максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), коэффициент отраслевой концентрации и пр.),
- анализ и оценка риска концентрации ликвидности (показатели - коэффициент концентрации крупных вкладчиков, структурные показатели риска концентрации ликвидности),
- анализ и оценка структурной концентрации баланса банка (показатели - максимальный размер вложений в инструменты одного типа, изменение структуры пассивов банка).

Банк не реже чем ежеквартально осуществляет стресс-тестирование для оценки возможных потерь в случае реализации риска концентрации. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на уровень нормативов достаточности собственных средств (капитала) Н 1.2 и Н 1.0 и норматив текущей ликвидности НЗ.

В целях ограничения риска концентрации решением Совета Директоров устанавливаются лимиты показателей, используемых для оценки риска концентрации, в том числе их предельные и сигнальные значения.

#### 6.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств

Основная цель управления риском ликвидности – обеспечение своевременного и в полном объеме исполнения обязательств банка без потери стоимости активов и ухудшения финансового результата банка.

Система управления риском ликвидности призвана решать следующие задачи:

- своевременное выполнение обязательств и удовлетворение потребностей клиентов,
- формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов при оптимальном соотношении доходности и риска,
- минимизаций потерь при вынужденной продаже активов.

Процедуры по управлению ликвидностью включают:

- определение факторов возникновения риска ликвидности,
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности,
- определение порядка проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу - прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов,
- определение порядка установления лимитов ликвидности и определение методов контроля за их соблюдением,
- процедуры ежедневного управления ликвидностью,
- анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов,
- процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

В целях управления риском ликвидности банк имеет четкую систему распределения обязанностей и закрепления ответственности, а также систему доведения необходимой информации до ответственных лиц.

Основным инструментом оценки величины риска ликвидности является метод анализа разрывов ликвидности (GAP – анализ), в том числе сценарный анализ. Сценарный анализ ликвидности базируется на планировании ликвидности банка с учетом использования потенциальных вариантов развития событий: прогнозирование ликвидности в нормальной ситуации, так и стресс-тестирование ликвидности.

В целях слаженной и своевременной работы подразделений банка в периоды дефицита ликвидности в банке разработаны «Планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности в случае нарушения ликвидности» а также «Порядок действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности», в соответствии с которыми в банке запускаются все необходимые мероприятия, в том числе процедуры по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов и другие мероприятия, направленные на выполнение требований к ликвидности банка.

Банк имеет возможность привлечения заемных средств от Банка России под залог ценных бумаг, входящих в ломбардный список (заключено соответствующее соглашение). Кроме того, банком заключено соглашение с кредитной организацией - партнером для обеспечения возможности привлечения денежных средств через сделки РЕПО.



В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банк осуществляет ежедневный расчет только норматива текущей ликвидности. Предельно допустимое значение норматива, установленное Банком России, а также установленное банком сигнальное значение норматива в отчетном периоде не нарушалось.

Норматив текущей ликвидности	Предельно допустимое значение	01.04.2020 г.	01.01.2020г.
НЗ	min 50%	295,8%	202,5%

Кроме того, банком установлено сигнальное значение вышеназванного норматива, которое также в отчетном периоде не было нарушено.

В течение отчетного периода банк своевременно и в полном объеме исполнял финансовые обязательства перед кредиторами.

Оценка уровня риска потери ликвидности в банке производится с учетом следующего:

- выполнение норматива ликвидности;
- соблюдение установленных Правлением банка коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- своевременность исполнения клиентских платежей;
- результаты прогнозирования корреспондентского счета в Отделении Рязань и норматива текущей ликвидности;
- результаты стресс-тестирования риска.

Приведенные далее таблицы показывают распределение финансовых активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

на 01.04.2020 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком или просроченные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	71 661	0	0	0	0	0	71 661
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 889	1 453	629	498	39	0	4 508
Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	29 850	0	0	0	0	3 315	33 165
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 316 880	260 073	329 036	338 062	153 204	4 638	2 401 893
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	136 926	0	0	0	0	0	136 926
<b>Итого активов</b>	<b>1 557 206</b>	<b>261 526</b>	<b>329 665</b>	<b>338 560</b>	<b>153 243</b>	<b>7 953</b>	<b>2 648 153</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	6	0	0	0	0	0	6
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических лиц и физических лиц	601 059	11 955	0	0	0	0	613 014
Депозиты юридических лиц	22 067	22 647	0	0	0	0	44 714
Вклады (депозиты) физических лиц	361 617	727 906	330 468	261 194	20 544	0	1 701 729
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 626	1 260	433	406	0	0	10 725

на 01.04.2020 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С не- опреде- ленным сроком или про- срочен- ные	Итого
<b>Итого обязательств</b>	<b>993 375</b>	<b>763 768</b>	<b>330 901</b>	<b>261 600</b>	<b>20 544</b>	<b>0</b>	<b>2 370 188</b>
Чистый разрыв ликвидности	563 831	(502 242)	(1 236)	76 960	132 699	7 953	277 965
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 01.04.2020 г.</b>	<b>563 831</b>	<b>61 589</b>	<b>60 353</b>	<b>137 313</b>	<b>270 012</b>	<b>277 965</b>	<b>-</b>

на 01.01.2020 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С не- опреде- ленным сроком или про- срочен- ные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	81 403	0	0	0	0	0	81 403
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 273	1 447	564	125	11	0	4 420
Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	58 290	0	0	0	0	2 650	60 940
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 359 559	335 562	354 383	394 232	165 147	5 759	2 614 642
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	180 657	0	0	0	0	0	180 657
<b>Итого активов</b>	<b>1 682 182</b>	<b>337 009</b>	<b>354 947</b>	<b>394 357</b>	<b>165 158</b>	<b>8 409</b>	<b>2 942 062</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	628 712	6 195	0	0	0	0	634 907
Депозиты юридических лиц	60 813	7 881	0	0	0	0	68 694
Вклады (депозиты) физических лиц	662 271	846 296	335 289	74 428	6 281	0	1 924 565
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 351 796</b>	<b>860 372</b>	<b>335 289</b>	<b>74 428</b>	<b>6 281</b>	<b>0</b>	<b>2 628 166</b>
Чистый разрыв ликвидности	330 386	(523 363)	19 658	319 929	158 877	8 409	313 896
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2020 г.</b>	<b>330 386</b>	<b>(192 977)</b>	<b>(173 319)</b>	<b>146 610</b>	<b>305 487</b>	<b>313 896</b>	<b>-</b>

## 6.5 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.04.2020 г. состоит из облигаций. При первоначальном признании облигации оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Цель продать облигации в краткосрочной перспективе либо удерживать до погашения в момент их приобретения не ставится (под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения облигаций). Облигации оцениваются Банком впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Совокупная величина рыночного риска банка, расчет которой осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в течение отчетного года равнялась нулю.

#### 6.5.1 Процентный риск

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, мониторинге разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок, сценарном прогнозе изменения процентной маржи.

В целях управления процентным риском банком осуществляется контроль соответствия фактических значений чистого процентного дохода и процентной маржи запланированным значениям в смете доходов и расходов. Для ограничения процентного риска банк регулирует уровень процентной маржи в зависимости от внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность банка. Кроме этого Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки по вкладам физических лиц.

Для минимизации процентного риска при осуществлении операций кредитования и разработке программ привлечения средств от клиентов учитываются имеющиеся разрывы между активами и пассивами по срокам востребования и погашения, с целью максимального сокращения образующихся ГЭП разрывов.

По состоянию на 01.04.2020 г. доля процентно-чувствительных активов (обязательств), номинированных в иностранных валютах не значительна и не сможет оказать влияния на финансовый результат и капитал банка в случае изменения процентного риска, так как не превышает 5 % от объема процентно-чувствительных активов (обязательств) во всех валютах:

активы в долларах США и евро составляют 0 %;

обязательства в долларах США и евро составляют 1,34 %.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками гашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней по активам в российских рублях.

Таблица 52

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	более 2 лет
Итого финансовых активов	1 317 143	104 185	215 573	376 178	148 495	350 055
Итого финансовых обязательств	516 256	437 962	325 806	330 901	196 036	86 108
<b>Чистый разрыв между процентно- чувствительными активами и пассивами на 01.04.2020 г.</b>	<b>800 887</b>	<b>(333 777)</b>	<b>(110 233)</b>	<b>45 277</b>	<b>(47 541)</b>	<b>263 947</b>
Изменение чистого процентного дохода при увеличении процентных ставок на 400 базисных пунктов						17 271,7
Изменение чистого процентного дохода при уменьшении процентных ставок на 400 базисных пунктов						(17 271,7)

### 6.5.2 Валютный риск

У банка имеются активы, пассивы и прочие обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах, которые подвержены валютному риску, влияющему на финансовое положение банка и движения денежных средств из-за колебаний обменных курсов иностранной валюты. Валютные риски банка возникают, прежде всего, по предоставленным кредитам в иностранной валюте, а также по операциям на валютном денежном рынке.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах. По состоянию на 01.04.2020 г. открытая валютная позиция в долларах США составляет 0,0551%, в евро - 0,0711%.

Банк не рассматривает валютный риск в качестве значимого.

Концентрация валютного риска приведена в таблицах далее.

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.04.2020 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	53 872	6 096	11 693	71 661
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12 649	0	0	12 649
Средства в кредитных организациях	4 434	16 747	3 843	25 024
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 205 060	0	0	2 205 060
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	136 926	0	0	136 926
Требование по текущему налогу на прибыль	207	0	0	207
Отложенный налоговый актив	48 500	0	0	48 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26 978	0	0	26 978
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	199 591	0	0	199 591
Прочие активы	6 515	0	0	6 515
<b>Всего активов</b>	<b>2 694 732</b>	<b>22 843</b>	<b>15 536</b>	<b>2 733 111</b>
Средства кредитных организаций	6	0	0	6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 263 922	23 329	15 282	2 302 533
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 912	0	0	9 912
Отложенное налоговое обязательство	26 091	0	0	26 091
Прочие обязательства	16 539	105	13	16 657
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 718	0	0	2 718
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 319 188</b>	<b>23 434</b>	<b>15 295</b>	<b>2 357 917</b>

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2020 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	55 940	10 420	15 043	81 403
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	25 704	0	0	25 704
Средства в кредитных организациях	7 355	20 343	11 958	39 656
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 390 955	0	0	2 390 955
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	180 657	0	0	180 657

<b>Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2020 г.</b>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Итого</b>
Требование по текущему налогу на прибыль	207	0	0	207
Отложенный налоговый актив	48 500	0	0	48 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	178 605	0	0	178 605
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	83 734	0	0	83 734
Прочие активы	4 827	0	0	4 827
<b>Всего активов</b>	<b>2 976 484</b>	<b>30 763</b>	<b>27 001</b>	<b>3 034 248</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 542 798	24 757	27 241	2 594 796
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 605	0	0	1 605
Отложенное налоговое обязательство	25 792	0	0	25 792
Прочие обязательства	14 161	254	11	14 426
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 600	0	0	3 600
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 587 956</b>	<b>25 011</b>	<b>27 252</b>	<b>2 640 219</b>

## 7. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

В течение отчетного периода расчет показателя величины собственных средств (капитала) осуществлялся в соответствии с Положением от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Расчет показателя оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

При расчете нормативов достаточности капитала в соответствии со стандартами «Базеля III» минимальный уровень достаточности основного капитала (Н1.2) составляет 6,0%, собственных средств (Н1.0) - 8,0%.

При планировании своей будущей деятельности банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.2, Н1.0, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в банке осуществляется прогноз его размера.

На ежеквартальной основе банк проводит стресс-тестирование кредитного, валютного, процентного риска, операционного риска и оценивает влияние реализации стресс-сценариев на величину капитала и выполнение норматива достаточности капитала.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

В течение первого квартала 2020 года банк выполнял все пруденциальные требования к капиталу как на отчетные даты, так и на внутримесячные.

Решение о выплате дивидендов в отчетном периоде не принималось.

## 8. Информация об операциях со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом (членами Правления, членами Совета Директоров), их близкими членами семьи, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем ключевого управленческого персонала или их близких членов семьи, а также с другими связанными сторонами. Банк не имеет долей участия в других организациях. Банк не находится под контролем или значительны влиянием других организаций.

Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. В течение отчетного периода большинство данных операций осуществлялось на условиях, значительно не отличающихся от рыночных. Большая часть кредитов, выданных связанным с банком сторонам, является полностью обеспеченной.

Просроченная задолженность по ссудам, выданным связанным с банком лицам, отсутствует.

Таблица 55

	<b>ВСЕГО</b>	<b>Юридические лица</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Ближние члены семьи ключевого управленческого персонала</b>	<b>Иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи</b>
Ссудная задолженность на конец отчетного периода	<b>16 269</b>	9 531	6 697	0	41
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	<b>(598)</b>	(477)	(120)	0	(1)
Итого ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери на конец отчетного периода	<b>15 671</b>	9 054	6 577	0	40
Объем средств на счетах клиентов на конец отчетного периода, всего, в том числе:	<b>22 785</b>	5 042	1 631	179	15 933
- текущие (расчетные счета)	<b>5 693</b>	5 042	613	0	38
- вклады физических лиц	<b>17 092</b>	0	1 018	179	15 895
Прочие обязательства на конец отчетного периода	<b>5</b>	4	1	0	0
Ссудная задолженность на начало отчетного года	<b>58 208</b>	43 730	12 979	0	1 499
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	<b>(1 767)</b>	(1 465)	(282)	0	(20)
Итого ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери на начало отчетного года	<b>56 441</b>	42 265	12 697	0	1 479
Объем средств на счетах клиентов на начало отчетного года, всего, в том числе:	<b>44 241</b>	35 609	5 508	2 851	273
- текущие (расчетные счета)	<b>38 767</b>	35 609	2 145	747	266
- вклады физических лиц	<b>5 474</b>	-	3 363	2 104	7
Прочие активы на начало отчетного года	<b>26</b>	0	26	0	0

	<b>ВСЕГО</b>	<b>Юридические лица</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Близкие члены семьи ключевого управленческого персонала</b>	<b>Иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи</b>
Резервы на возможные потери по прочим активам на начало отчетного года	<b>0</b>	0	0	0	0
Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери на начало отчетного года	<b>26</b>	0	26	0	0
Прочие обязательства на начало отчетного года	<b>5</b>	4	0	1	0

В таблице далее представлены сведения о доходах и расходах от операций со связанными с банком сторонами.

Таблица 56

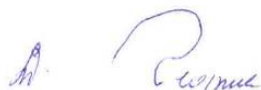
	<b>ВСЕГО</b>	<b>Юридические лица</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Близкие члены семьи ключевого управленческого персонала</b>	<b>Иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи</b>
<b>за первый квартал 2020 года</b>					
Процентные доходы, полученные от предоставления кредитов связанным с банком лицам	<b>923</b>	661	234	0	28
Процентные расходы по привлеченным средствам связанным с банком лиц	<b>(34)</b>	0	(20)	(14)	0
Комиссионные доходы от операций со связанными сторонами	<b>33</b>	24	6	1	2
Комиссионные расходы от операций связанным с банком лиц	<b>(2)</b>	0	(1)	0	(1)
Операционные доходы от операций со связанными сторонами	<b>10</b>	5	5	0	0
Операционные расходы от операций связанным с банком лиц	<b>(48)</b>	0	(8)	0	(40)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой (в том числе переоценки иностранной валюты)	<b>(812)</b>	0	(812)	0	0

	ВСЕГО	Юридические лица	Ключевой управленческий персонал	Близкие члены семьи ключевого управленческого персонала	Иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи
<b>за первый квартал 2019 года</b>					
Процентные доходы, полученные от предоставления кредитов связанным с банком лицам	972	701	194	0	77
Процентные расходы по привлеченным средствам связанным с банком лиц	(50)	(0)	(23)	(27)	0
Комиссионные доходы от операций со связанными сторонами	55	45	6	2	2
Комиссионные расходы от операций связанных с банком лиц	(3)	0	(3)	0	0
Операционные доходы от операций со связанными сторонами	8	6	2	0	0
Операционные расходы от операций связанных с банком лиц	(153)	(60)	(33)	0	(60)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой (в том числе переоценки иностранной валюты)	278	0	212	66	0

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу указана в таблице далее.

	Таблица 57	
	Первый квартал 2020 года	Первый квартал 2019 года
Краткосрочные вознаграждения	4 416	4 202
Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше года	387	253
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Расходы по начислению страховых взносов	1 237	1 247
<b>Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу</b>	<b>6 040</b>	<b>5 702</b>

Председатель Правления



ГЕОРГИЕВА Т.Б.

Главный бухгалтер



ДОВАЛГО Н.В.



«21» мая 2020 г.